



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

# **PENGARUH PINJAMAN MODAL TERHADAP TINGKAT KESEJAHTERAAN ANGGOTA**

**(STUDI PADA SIMPAN PINJAM PEREMPUAN UPK DAPM KEC. KALIWEDI)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat**

**Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari`ah (S.Sy)**

**Program Studi Muamalah/Hukum Ekonomi Syari`ah**

**Fakultas Syari`ah dan Ekonomi Islam**



**AI SARI ATIKAH**

**NIM 14122210925**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI  
CIREBON**

**2016 M/ 1437 H**



## ABSTRAK

**AI SARI ATIKAH.** 14122210925. *Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Tingkat Kesejahteraan Anggota (Studi Pada Simpan Pinjam Perempuan UPK DAPM Kec. Kaliwedi).*

Membangun masyarakat memerlukan perhatian yang harus seimbang dan merata di segala aspek kehidupan. Terutama dalam membangun masyarakat kalangan bawah yang berada di daerah-daerah, bukan hanya dari segi pengetahuan, keterampilan melainkan juga sokongan dana yang diberikan untuk pengembangan potensi yang ada, sehingga dapat mengoptimalkan sumberdaya yang dimiliki. Dengan adanya program PNPM mandiri perdesaan yang di galangkan oleh pemerintah di harapkan akan membantu masyarakat ekonomi bawah dengan pemberian pinjaman modal yang di berikan. Dengan pemberian pinjaman tersebut di harapkan masyarakat akan mulai mandiri dengan membuka lapangan pekerjaan yang membuat masyarakat lebih sejahtera ke depannya. Tingkat kesejahteraan yang menjadi tujuan utama bagi pemerintah dalam mengadakan berbagai program kebijakan bagi rakyat. Salah satu program kebijakan pemerintah untuk meningkatkan efektifitas penanggulangan kemiskinan dan menciptakan lapangan pekerjaan secara mandiri melalui Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) alokasi dana simpan pinjam perempuan UPK DAPM Kec. Kaliwedi. 2) kesejahteraan anggota simpan pinjam perempuan UPK DAPM Kec Kaliwedi. 3) pengaruh pinjaman modal terhadap tingkat kesejahteraan anggota.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah anggota kelompok SPP UPK DAPM Kec. Kaliwedi yang memiliki usaha. Jumlah populasi dalam penelitian ini sebanyak 80 orang anggota. Pengumpulan data dilakukan dengan angket, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan teknik korelasi, regresi linear sederhana, koefisien determinasi dengan bantuan SPSS.18.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) alokasi dana pinjaman berasal dari dana hibah pemerintah melalui program PNPM mandiri perdesaan dan disalurkan ke anggota yang mengajukan pinjaman. Besarnya dana yang dialokasikan akan diberikan sesuai beberapa kriteria penilaian yang telah dilakukan seperti kondisi keuangan, kelayakan usaha dan kemampuan pengembalian pinjaman. 2) Tingkat kesejahteraan menurut anggota bahwa kondisi sejahtera itu dimana mereka dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari dan dapat mengakses kesehatan dengan baik karena dengan kondisi tubuh yang sehat maka anggota dapat melakukan kegiatan dengan nyaman. 3) berpengaruh positif dan signifikan pinjaman modal terhadap tingkat kesejahteraan anggota. Hal ini ditunjukan dengan nilai korelasi sebesar 0,309 , nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2,893 >  $t_{tabel}$  2,375 dan probabilitas sebesar 0,005 ( $p < 0,05$ ). Dan hanya berpegaruh 9,5% terhadap tingkat kesejahteraan. Pengaruh yang kecil ini dikarenakan nilai rata-rata terendah yakni anggota tidak dapat berinvestasi setelah mendapatkan pinjaman, usaha yang dilakukan anggota tidak dapat berkembang dan tidak dapat membuka usaha baru.

Kata kunci : Pinjaman Modal, Kesejahteraan , PNPM Mandiri



## ABSTRACT

**AI SARI ATIKAH.14122210925.** *Capital Loan Against Effects of Welfare Level Member (Studies in the women's credit DAPM UPK Kec. Kaliwedi).*

Building a community requires attention must be balanced and equitable in all aspects of life. Especially in building the grassroots who are in these areas, not only in terms of knowledge, skills but also the financial support given to the development of the existing potential, so as to optimize the existing resources. With the PNPM program in rural self-government in the dock by hope will help the down economy by lending capital that is given. With the provision of such loans in the hope the public will begin to self by creating jobs that make people more prosperous to welfare are the main objectives for the government to conduct a variety of programs and policies to the people. One of the programs to improve the effectiveness of government policies to reduce poverty and create jobs independently through the National Program for Community Empowerment (PNPM).

The purpose or his research are: 1) the allocation of savings and loan DAPM women UPK district. Kaliwedi. 2) the welfare of women UPK DAPM savings Kaliwedi district. 3) the effect of loan capital to the level of welfare of the members.

The researchusing a quantitative approach. The population in this study are members of the SPP UPK DAPM Kec.Kaliwedi who have businesses. Total population in this study as many as 80 members. Data were collected by questionnaires, interviews, and documentation. Data were analyzed using correlation techniques, simple linear regression, coefficient of determination with the help SPSS.18.

These results shows that: 1) the allocation of loan funds coming from government grants through rural self PNPM program and distributed to members who apply for a loan. The amount of the allocated funds will be given according to several criteria such assessment has been carried out financial condition, business feasibility and repayment ability. 2) The level of well-being according to members that it was a good situation where they can meet their daily needs and can access good health because a healthy body condition then members can conduct activities comfortably. 3) positive and significant effect on the level of capital borrowing welfare of the members. This is evidenced by the correlation value of 0.309, t value of 2.893> t table probability of 2.375 and 0.005 ( $p<0.05$ ). And only 9.5% little effect cousing by sure factor, such as: the member is not invest after to something after receive the oan, a members business not in creasing and the profit from the loan cn not be use to open another business.

**Keywords:** Capital Loan, Welfare, PNPM Mandiri



## ملخص

Ai Sari Atikah , 14122210925

تأثير رأس المال قرض لمستوى الرفاه للأعضاء (دراسات على المدخرات النسائية والقروض منطقة DAPM (UPK. Kaliwedi

ومن المتوقع أن يساعد الاقتصاد أسفل عن طريق إقراض المال " PNPM مانديري " التي تقوم بها الحكومة. عن طريق إقراض المال ومن المتوقع أن يبدأ المجتمع مستقل من خلال خلق فرص العمل التي تساعد المجتمع مستقبل أكثر ازدهارا. هدفت هذه الدراسة إلى: (1) تقييم وفورات قرض رأس المال الأعضاء والأنشطة قرض من النساء حي DAPM UPK، 2. Kaliwedi) تقييم رفاهية أعضاء عضوات المدخرات والقروض DAPM منطقة UPK، 3. Kaliwedi) أن يكون رأس المال قرض لمستوى الرفاه للأعضاء.

تستخدم هذه الدراسة المنهج الكمي. كان مجتمع الدراسة الإناث مدخرات الأعضاء حي DAPM UPK، Kaliwedi. السكان الإجمالي لهذه الدراسة العديد من مثل 80 عضوا. تم جمع البيانات عن طريق الاستبيان والمقابلة والوثائق. وقد تم تحليل البيانات باستخدام أساليب الارتباط، الانحدار الخطي البسيط ومعامل التحديد مع SPSS 18.

وتشير هذه النتائج: (1) تخصيص صناديق إقراض قادمة من المنح الحكومية من خلال برنامج PNPM الذاتي في الريف وتوزيعها على الأعضاء الذين يتقدمون بطلب للحصول على قرض. سوف تعطى كمية من الأموال المخصصة وفقا لعدة معايير تم تنفيذ هذا التقييم من الوضع المالي والجدوى التجارية وقدرة السداد. (2) مستوى الرفاه وفقا لأعضاء أنه وضع جيد حيث يمكنهم تلبية احتياجاتهم اليومية، ويمكن الوصول إلى الصحة الجيدة بسبب وجود حالة الجسم السليم ثم يمكن للأعضاء قيام بأنشطة مع (3) يؤثر قرض رأس المال من 9.5% على المستوى الرعاية الاجتماعية. ومن المقرر تأثير ضئيل إلى أدنى متوسط قيمة عضو غير قادرة على استثمار بعد الحصول على قرض، والشركات التي لا يمكن لأعضاء تتطور ولا يمكن فتح مشروع تجاري جديد.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Tingkat Kesejahteraan Anggota (Studi Pada Simpan Pinjam Perempuan UPK DAPM Kec. Kaliwedi)” oleh Ai Sari Atikah, NIM 14122210925, telah diujikan dalam sidang munaqasyah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana syariah (S.Sy) pada program studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dan ekonomi islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 15 Juni 2016

### Sidang Munaqosyah

Ketua,

  
H. Juju Jumena, SH, MH

NIP. 1972014 200312 1 003

Sekretaris,

  
Eef Setulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

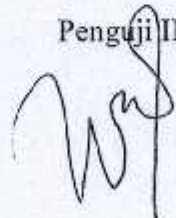
Penguji I,



Alvien Septian Haerisma, MSI

NIP. 19800912 200604 1 001

Penguji II,



Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 19730930 200710 2 001



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis

## DAFTAR ISI

Abstrak .....	i
Abstract .....	ii
خلاصة.....	iii
Lembar Pengesahan .....	iv
Lembar Persetujuan.....	v
Nota Dinas .....	vi
Pernyataan Otentisitas Skripsi.....	vii
Daftar Riwayat Hidup.....	viii
Persembahan .....	ix
Motto.....	x
Kata Pengantar .....	xi
Daftar Isi.....	xiii
Daftar Gambar .....	xvii
Daftar Tabel.....	xvii
Daftar Lampiran .....	xix
Pedoman Transliterasi Arab Latin .....	xx

## BAB I: PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	5
1.3. Pembatasan Masalah .....	5
1.4. Rumusan Masalah .....	6
1.5. Tujuan Penelitian.....	6
1.6. Kegunaan Penelitian.....	6
1.7. Sistematika Penulisan.....	7

## BAB II: KAJIAN TEORI

2.1. Pinjaman .....	8
2.1.1. Pengertian Pinjaman .....	8



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2.1.2. Jenis-Jenis Pinjaman.....	11
2.1.2.1. Berdasarkan Jangka Waktu .....	12
2.1.2.2. Berdasarkan Sifat Pelunasanya.....	12
2.1.2.3. Berdasarkan Sifat Penggunaanya .....	12
2.1.2.4. Berdasarkan Sifat Kegunaanya.....	13
2.1.2.5. Berdasarkan Sektor Usaha.....	13
2.2. Modal.....	14
2.2.1. Pengertian Modal .....	14
2.2.2. Jenis-Jenis Modal.....	16
2.2.2.1. Modal Sendiri .....	16
2.2.2.2. Modal Asing .....	17
2.2.2.3. Modal Patungan .....	18
2.3. Simpan Pinjam Perempuan .....	19
2.3.1. Pengertian Simpan Pinjam Perempuan .....	19
2.3.2. Tujuan Simpan Pinjam Perempuan.....	19
2.3.3. Sasaran, Bentuk dan Ketentuan Kegiatan SPP .....	19
2.3.3.1. Sasaran Simpan Pinjam Perempuan .....	19
2.3.3.2. Bentuk Kegiatan .....	20
2.3.3.3. Ketentuan Simpan Pinjam Perempuan .....	20
2.3.4. Syarat Melakukan Simpan Pinjam Perempuan.....	20
2.3.4.1. Persyaratan Kelompok .....	20
2.3.4.2. Menentukan Jasa Pinjaman.....	21
2.3.4.3. Jangka Waktu Pinjaman.....	21
2.3.4.4. Jadwal Angsuran Dengan Sumbangan Dana Bergulir.....	21
2.3.4.5. Penetapan Daftar Tunggu Kelompok .....	21
2.3.5. Pengawasan Kelompok Simpan Pinjam Perempuan .....	22
2.3.5.1. Laporan Perkembangan Pinjaman .....	22
2.3.5.2. Laporan Kolektibilitas Pinjaman .....	23
2.3.5.3. Laporan Perkembangan Kelompok .....	24
2.3.5.4. Laporan Pinjaman Bermasalah .....	24
2.3.5.5. Laporan Jenis Usaha .....	25
2.3.6. Indikator Keberhasilan Kegiatan Simpan Pinjam Perempuan.....	25
2.4. Kesejahteraan .....	26





2.4.1. Pengertian Kesejahteraan .....	26
2.4.2. Indikator Kesejahteraan .....	29
2.5. Penelitian Terdahulu.....	30
2.6. Kerangka Berpikir .....	35
2.7. Hipotesis .....	36

### **BAB III: METODOLOGI PENELITIAN**

3.1. Pendekatan Penelitian.....	37
3.2. Menentukan Populasi Dan Sempel.....	37
3.2.1. Populasi .....	37
3.2.2. Sempel.....	37
3.3. Oprasional Variabel.....	39
3.4. Data dan Sumber Data.....	41
3.4.1. Data .....	39
3.4.2. Sumber Data.....	42
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.6. Uji Instrumen.....	44
3.6.1. Uji Validitas .....	44
3.6.2. Uji Reliabilitas .....	45
3.7. Teknik Analisa Data.....	46
3.7.1. Analisis Deskkriptif .....	46
3.7.2. Analisis Verifikatif .....	46
3.7.2.1. Korelasi.....	47
3.7.2.2. Regresi Linear Sederhana .....	47
3.7.2.3. Koefisien Determinasi .....	48
3.8. Uji Hipotesis.....	48
3.8.1. Uji T .....	48

### **BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1. Kondisi Objektif UPK DAPM Kec.Kaliwedi .....	50
4.1.1. Latar Belakang UPK DAPM Kec. Kaliwedi.....	50
4.1.2. Visi Dan Misi UPK DAPM Kec. Kaliwedi .....	50
4.1.3. Stuktur Organisasi UPK DAPM Kec. Kaliwedi .....	50





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

4.1.4. Anggota Simpan Pinjam Perempuan .....	52
4.2. Alokasi Pinjaman Modal Simpan Pinjam Perempuan .....	56
4.3. Pengujian Instrumen.....	62
4.3.1. Uji Validitas .....	62
4.3.2. Uji Reliabilitas .....	64
4.4. Karakteristik Responden .....	65
4.4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	65
4.4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Status Perkawinan .....	65
4.4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan.....	66
4.4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota.....	66
4.5. Teknik Analisa Data.....	67
4.5.1. Analisis Deskriptif .....	67
4.5.1.1. Analisis Deskriptif Pinjaman Modal .....	67
4.5.1.2. Analisis Deskriptif Tingkat Kesejahteraan .....	72
4.5.2. Analisis Verifikatif.....	77
4.5.2.1. Korelasi.....	77
4.5.2.2. Regresi Linear Sederhana .....	78
4.5.2.3. Koefisien Determinasi .....	79
4.6. Uji Hipotesis.....	80
4.6.1. Uji T .....	80
4.7. Pembahasan Deskriptif.....	81
4.8. Pembahasan Verifikatif .....	83

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	85
B. Saran .....	86

## Daftar Pustaka

## Lampiran-Lampiran



## BAB I

### Pendahuluan

#### 1.1. Latar Belakang Masalah

Membangun masyarakat memerlukan perhatian yang harus seimbang dan merata di segala aspek kehidupan. Terutama dalam membangun masyarakat kalangan bawah yang berada di daerah-daerah, bukan hanya dari segi pengetahuan, keterampilan melainkan juga sokongan dana yang diberikan untuk pengembangan potensi yang ada, sehingga dapat mengoptimalkan sumberdaya yang dimiliki.

Pengalaman pembangunan yang dilaksanakan oleh berbagai negara didunia, yang merupakan aspek manusianya, menunjukkan keberhasilan yang tidak seimbang, dan kering dengan nilai-nilai kemanusiaan. Karena itu pembangunan nasional dalam beberapa dekade telah mengangkat sumberdaya manusia sebagai modal dasar pembangunan yang sangat strategis.<sup>1</sup>Salah satu strategi pengentasan kemiskinan adalah pengembangan usaha mikro. Usaha mikro mempunyai kontribusi yang signifikan terhadap pembangunan nasional.<sup>2</sup>

Pemberdayaan usaha kecil pada prinsipnya adalah pemberdayaan ekonomi rakyat, yaitu upaya untuk memandirikan rakyat lewat perwujudan potensi kemampuan yang dimilikinya. Memberdayakan usaha kecil berarti membangun kemampuan masyarakat, memberikan ruang gerak kepada mereka agar berpartisipasi dalam memanfaatkan potensi ekonomi yang dimilikinya. Dengan mewadahi usaha kecil yang telah ada untuk membantu pengembangan usaha yang masyarakat miliki. Sehingga dapat meningkatkan produktivitas ekonomi dan perbaikan taraf hidup.

Banyak permasalahan yang dialami oleh usaha kecil seperti, kemampuan manajemen, dari segi pemasaran produk, dan yang paling utama adalah ketersediaan modal untuk pengembangan usaha, bahkan untuk memulai usaha. Pada umumnya usaha mikro memiliki modal yang sangat terbatas sehingga berkontribusi besar pada lambatnya akumulasi modal yang menyebabkan

<sup>1</sup> Hasan Aedy, *Teori dan Aplikasi Ekonomi Pembangunan Perspektif Islam Sebuah Studi Komparasi*, Yogyakarta:Graha Ilmu, 2011, Hal 117.

<sup>2</sup> Adie Nugroho dkk, *Menumbuhkembangkan Socioecopreneur Melalui Kerja Sama Strategis*, Jakarta: Penebar Swadaya, 2013, Hal 31.

kelompok usaha mikro ini tidak memiliki cadangan modal.<sup>3</sup> Disisi lain usaha mikro mempunyai berbagai karakteristik yang membuat mereka sulit mengakses permodalan yang disediakan lembaga keuangan. Seperti kelengkapan laporan keuangan usaha kecil yang sangat minim, bahkan ada beberapa yang tidak memiliki laporan keuangan. Sehingga tambahan modal hanya dari pihak terdekat seperti keluarga yang tidak memerlukan berbagai macam persyaratan seperti halnya di lembaga keuangan.

Kondisi tersebut memunculkan jenis simpanan simpanan kelompok yang disertai dengan program pemberdayaan masyarakat dalam berbagai bentuk pelatihan manajemen usaha. Selain untuk mengembangkan usaha pendampingan dalam bentuk pemberdayaan ekonomi masyarakat juga bertujuan agar usaha mikro bisa akses permodalan ke lembaga keuangan<sup>4</sup>.

Oleh karena itu dibutuhkannya pinjaman modal untuk para pelaku usaha. Selain dari pinjaman modal dari kerabat yang jumlahnya relatif kecil. Dalam bahasa Arab, pinjaman disebut dengan *al-qardh*. Secara terminologi berarti memotong.<sup>5</sup> Sedangkan, dalam kamus bahasa Indonesia modal usaha adalah harta benda yang digunakan untuk menghasilkan sesuatu yang menambah kekayaan.<sup>6</sup> Modal dalam pengertian ini dapat diinterpretasikan sebagai jumlah uang yang digunakan dalam menjalankan kegiatan bisnis.

Dengan adanya program PNPM mandiri perdesaan yang di galangkan oleh pemerintah di harapkan akan membantu masyarakat ekonomi bawah dengan pemberian pinjaman modal yang di berikan. Dengan pemberian pinjaman tersebut di harapkan masyarakat akan mulai mandiri dengan membuka lapangan pekerjaan yang membuat masyarakat lebih sejahtera ke depannya.

Tingkat kesejahteraan yang menjadi tujuan utama bagi pemerintah dalam mengadakan berbagai program kebijakan bagi rakyat. Salah satu program kebijakan pemerintah untuk meningkatkan efektifitas penanggulangan kemiskinan dan

<sup>3</sup> Muhammad, *Lembaga Keuangan Mikro Syari`Ah Pergulatan Melawan Kemiskinan & Penetrasi Ekonomi Global*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009, Hal 36.

<sup>4</sup> Buletin PNPM Mandiri Perdesaan Jawa Barat Edisi 1 , Badan Pemberdayaan Masyarakat Dan Pemerintah Desa Provinsi Jawa Barat, 2008, Hal 10.

<sup>5</sup> Arif Munandar Riswanto, *Khazanah Buku Pintar Islam 1*, Bandung: Mizan, 2010, Hal 98.

<sup>6</sup> Ernawati Waridah, *Kamus Bahasa Indonesia Untuk Pelajar, Mahasiswa, dan Umum*, Bandung : Ruang Kata, 2014, Hal 372.





menciptakan lapangan pekerjaan secara mandiri melalui Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM).

Dalam kamus bahasa Indonesia terdapat penjelasan bahwa kesejahteraan berasal dari kata sejahtera yang artinya aman, sentosa, dan makmur. Sedangkan kesejahteraan adalah keamanan, keselamatan, ketentraman, kesenangan hidup dan kemakmuran.<sup>7</sup>

Salah satu kegiatan yang dilakukan dalam PNPM Mandiri perdesaan yakni Simpan Pinjam kelompok Perempuan (SPP). Dimana dalam kegiatan ini para perempuan yang telah memiliki kegiatan usaha dijadikan menjadi kelompok untuk mendapatkan pendampingan dan penambahan modal dalam bentuk simpan pinjam yang dikelola oleh Unit pengelola kegiatan (UPK) di setiap kecamatan penyelenggara kegiatan PNPM.

Program pemberdayaan perempuan akan tepat guna apabila memperhatikan isu penggunaan kail “bantuan modal produktif dan mobilitas tabungan”. Dengan menjadikan kaum perempuan sebagai sasaran program, diharapkan para perempuan akan dapat meningkatkan pendapatan usaha yang telah dimiliki sehingga akan berdampak pada peningkatan kesejahteraan keluarga.

Menurut penelitian, kaum perempuan dikenal tangguh dalam pengurangan resiko kemiskinan di tingkat keluarga. Menjawab hal itu PNPM Mandiri Perdesaan memberikan akses khusus baik dalam kegiatan musyawarah ataupun permodalan.<sup>8</sup>

Pemberdayaan perempuan juga bukan hanya menjadikan dan menyamakan hak dan kewajiban seorang perempuan dengan kaum laki-laki saja, melainkan untuk memperkuat posisi kaum perempuan yang ada di dalam masyarakat yang dianggap lemah sehingga membuat kaum perempuan menjadi lebih tangguh terutama dalam bidang ekonomi.

Pemberdayaan perempuan merupakan sebuah proses sekaligus tujuan. Sebagai proses, pemberdayaan adalah kegiatan memperkuat kekuasaan dan keberdayaan kelompok lemah dalam masyarakat. Sebagai tujuan, maka pemberdayaan merujuk pada keadaan atau hasil yang ingin dicapai oleh perubahan sosial, yaitu masyarakat menjadi berdaya.<sup>9</sup>

<sup>7</sup> Wahyu Untara, *Kamus Bahasa Indonesia: Edisi Revisi*, Yogyakarta: Indonesia Tera, 2014, Hal 446.

<sup>8</sup> Buletin PNPM Mandiri Perdesaan Jawa Barat Edisi 1 ..., hal 10.

<sup>9</sup> Taufik Rahzen dan Agustinus Hartono, *Strategi Pemberdayaan Komunitas Adat*, Jakarta: Kementrian Pariwisata Dan Ekonomi Kreatif, 2011, Hal 47.



Setelah adanya kegiatan SPP yang diluncurkan oleh pemerintah kepada masyarakat pedesaan khususnya kaum perempuan yang memiliki kegiatan usaha, diharapkan para anggota SPP dapat meningkatkan pendapatan usahanya yang berdampak kepada peningkatan tingkat kesejahteraan.

Di desa Kalideres sendiri sebagai desa yang mendapatkan bantuan permodalan PNPM mandiri perdesaan, ada beberapa kelompok yang mengikuti kegiatan SPP yang ada. Dari beberapa kelompok yang bergabung ada beberapa anggota yang terlihat dapat meningkatkan kegiatan usaha dan juga ada beberapa anggota yang usahanya tetap bahkan ada beberapa anggota yang mengambil pinjaman modal dari sumber lain. Dan sebagai desa yang menerima dana pinjaman terkecil dibandingkan dengan desa-desa lainnya yang ada di kecamatan kaliwedi. Dapat ditunjukkan dengan tabel total alokasi dana SPP sebagai berikut:

**Tabel 1.1 Alokasi Dana SPP**

No	Nama Desa	Jumlah Alokasi Dana
1	Gua Lor	Rp. 353.000.000
2	Gua Kidul	Rp. 548.500.000
3	Wargabinangun	Rp. 309.000.000
4	Ujungsemi	Rp. 340.500.000
5	Kaliwedi Kidul	Rp. 499.000.000
6	Kaliwedi Lor	Rp. 671.000.000
7	Prajawinangun Kulon	Rp. 386.000.000
8	Prajawinangun Wetan	Rp. 341.000.000
9	Kalideres	Rp. 273.000.000

Sumber : Data Diolah Pada Tahun 2016

Program PNPM mandiri perdesaan pada tahun 2014 memang sudah di hapuskan berkaitan dengan selesainya masa jabatan Presiden Susilo Bambang Yudhoyono, namun kegiatan yang dilakukan oleh UPK dari dana hibah program PNPM mandiri perdesaan masih berjalan dengan baik sampai saat ini dan berubah menjadi UPK DAPM KEC. Kaliwedi. Dari fenomena inilah penulis tertarik untuk mengadakan penelitian mengenai program simpan pinjan perempuan UPK DAPM Kec Kaliwedi di desa Kalideres Kecamatan Kaliwedi Kabupaten Cirebon. Dalam penelitian ini penulis mengambil judul “PENGARUH PINJAMAN MODAL



## TERHADAP TINGKAT KESEJAHTERAAN ANGGOTA (STUDI PADA SIMPAN PINJAM KHUSUS PEREMPUAN UPK DAPM KEC. KALIWEDI DI DESA KALIDERES KECAMATAN KALIWEDI KABUPATEN CIREBON)”

### 1.2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas dapat diidentifikasi permasalahan sebagai berikut:

1. Masih adanya anggota yang mengambil pinjaman dari pihak lain.
2. Adanya anggota yang menutup usahanya.
3. Permasalahan permodalan yang dihadapi usaha mikro
4. Masih rendahnya perkembangan usaha mikro, dilihat dari kapasitas usaha yang dilakukan oleh usaha mikro.

### 1.3. Pembatasan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang masalah dan identifikasi masalah di atas, maka perlu adanya pembatasan masalah, mengingat banyaknya masalah yang ada, peneliti membatasi penelitian ini pada masalah pengaruh bantuan dana PNPM mandiri perdesaan melalui simpan pinjam khusus perempuan terhadap perkembangan dan pendapatan usaha mikro yang dapat mempengaruhi tingkat kesejahteraan anggota di desa Kalideres, Kec Kaliwedi, Kab Cirebon. Pembatasan masalah ini bertujuan untuk memperjelas permasalahan yang ingin diteliti serta lebih terfokus dan mendalam.

### 1.4. Rumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah penelitian di atas maka rumusan masalah adalah bagaimana:

1. Penilaian anggota terhadap pinjaman modal simpan pinjam perempuan unit pengelola kegiatan DAPM kec. Kaliwedi?
2. Penilaian anggota terhadap tingkat kesejahteraan anggota simpan pinjam perempuan unit pengelola kegiatan DAPM Kec.Kaliwedi?
3. Pengaruh pinjaman modal program simpan pinjam khusus perempuan unit pengelola kegiatan DAPM kec. Kaliwedi terhadap tingkat kesejahteraan anggota?





### 1.5. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan diatas, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui:

1. Penilaian anggota terhadap pinjaman modal simpan pinjam khusus perempuan unit pengelola kegiatan DAPM kec. Kaliwedi.
2. Penilaian anggota terhadap tingkat kesejahteraan anggota simpan pinjam perempuan unit pengelola kegiatan DAPM Kec. Kaliwedi.
3. Pengaruh yang timbul dari pinjaman modal simpan pinjam khusus perempuan unit pengelola kegiatan DAPM kec. Kaliwedi terhadap tingkat kesejahteraan anggota.

### 1.6. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat :

1. Bagi peneliti  
Peneliti dapat mengetahui pelaksanaan alokasi dana simpan pinjam khusus perempuan serta kondisi anggota yang sesungguhnya di daerah yang dijadikan objek penelitian.
2. Bagi akademik  
Penelitian ini dapat digunakan sebagai sumber data atau informasi untuk pengembangan penelitian selanjutnya dalam bidang yang sejenis di masa yang akan datang.
3. Bagi tempat penelitian  
Penelitian ini berguna sebagai umpan balik terhadap program PNPM yang dilakukan pemerintah, jika program ini dinilai berhasil, maka pemerintah akan melanjutkan program tersebut.

### 1.7. Sistematika Penulisan

Dalam penulisan skripsi ini penulis menggunakan sistematika penulisan sebagai berikut:

- BAB I berupa pendahuluan yang meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kerangka pemikiran, objek penelitian, langkah-langkah penelitian, dan sistematika penulisan.



- BAB II berupa tinjauan pustaka yang meliputi landasan teori, yaitu; pinjaman, modal, SPP, kesejahteraan, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, hipotesis.
- BAB III berisi tentang metodologi penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, data dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, operasional variabel, instrumen penelitian, uji validitas, teknik pengumpulan data.
- BAB IV berupa pembahasan temuan-temuan tentang kondisi objektif pembahasan analisis mencari korelasi pinjaman modal terhadap kesejahteraan anggota.
- BAB V berupa kesimpulan dan saran.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



## Daftar Pustaka

- Abdullah, Sarini & Taufik Edy Sutanto. 2015. *Statistika Tanpa Stres*. Jakarta: Transmedia Pustaka.
- Achmad, Afifudin Beni. 2009. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Cv Pustaka Setia.
- Aedy, Hasan. 2011. *Teori dan Aplikasi Ekonomi Pembangunan Perspektif Islam Sebuah Studi Komparasi*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ahmad, Jamaludin. 2015. *Metode Penelitian Administrasi Publik Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Gava Media.
- Al-Maraghy, Ahmad Mushthafa. 1986. *Tafsir Al-Maraghy Jus 3*. Terjemahan oleh Bahrin Abubakar. Semarang: Toha Putra.
- Ambadar, Jackie ,Dkk. 2010. *Membentuk Karakter Pengusaha*. Bandung: Mizan.
- Amrullah, Abdulmalik Abdulkarim (HAMKA). 2003. *Tafsir Al-Azhar*. Singapura: Pustaka Nasional Pte Ltd.
- Buletin PNPM Mandiri Perdesaan Jawa Barat Edisi 1. 2008. Badan Pemberdayaan Masyarakat Dan Pemerintah Desa Provinsi Jawa Barat.
- Chaudhry, Muhammad Sharif. 2012. *Sistem Ekonomi Islam*. Jakarta: Kencana.
- Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Pt Remaja Rosdakarya.
- Djakfar, Muhammad . 2009. *Hukum Bisnis Membangun Wacana Intergrasi Perundangan Nasional Dengan Syari`Ah*. Malang: UIN Malang Press.
- Hamdi, Asep Saepul & E. Bahriddin. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Aplikasi Dalam Pendidikan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Hariani, Iswi. 2010. *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit macet*. Jakarta: Pt. Alex Media Kompotindo.
- Hendra, Endang, Dkk. 2012. *Al Qur`An Qordoba*. Bandung: Pt Cordoba Internasional Indonesia.
- Herprasetyo, Budi. 2009. *Berani Utang Pasti Untung*. Yogyakarta: Indonesia Cerdas.
- Ikatan Bankir Indonesia, 2013. *Memahami Bisnis Bank*. Jakarta: Pt. Gramedia Pustaka Utama.
- Indriantoro, Mur, Dkk. 2014. *Metodologi Peneliti untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: BPEP.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Ismail, 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Juliandi, Azuar ,Dkk. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Medan:Umsupress.
- Kasmir, 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- ....., 2010. *Kewirausahaan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kimbal, Rahel Widiawati. 2015. *Modal Sosial dan Ekonomi Industri Kecil Sebuah Studi Kualitatif*. Yogyakarta:Deepublish.
- Lubis, Suhrawardi K. 2012. *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Majalah Tamaddun Edisi XVIII/Th. III/Desember 2008. Wonosobo.
- Margono, S. 2010. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta : Pt Rineka Cipta .
- Muhaimin, 2010. *Metodologi Penelitian..* Yogyakarta:Pustaka Prisma.
- Muhammad. 2009. *Lembaga Keuangan Mikro Syari`Ah Pergulatan Melawan Kemiskinan & Penetrasi Ekonomi Global*. Yogyakarta:Graha Ilmu.
- Nugroho, Adie dkk. 2013. *Menumbuhkembangkan Socioecopreneur Melalui Kerja Sama Strategis*. Jakarta: Penebar Swadaya.
- Oktavia, Nova. 2015. *Sistematika Penulisan Karya Ilmiah*. Yogyakarta: Deepublish.
- P, Jagger, Dkk. 2011. *Pedoman untuk Mempelajari Berbagai Dampak Proyek REDD+ Bagi Mata Pencarian*. Bogor:Occasional Paper 67.
- Quthb, Sayyid. 2004. *Tafsir Fi Zhilalil Qur`An*. Terjemahan Oleh Yasin As`Ad Dkk. Jakarta:Gema Insani.
- Rahmatullah, Indra . 2015. *Aset Hak Kekayaan Intelektual Sebagai Jaminan dalam Perbankan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Rahzen, Taufik dan Agustinus Hartono. 2011. *Stategi Pemberdayaan Komunitas Adat*. Jakarta: Kementrian Pariwisata Dan Ekonomi Kreatif.
- Riswanto, Arif Munandar. 2010. *Khazanah Buku Pintar Islam 1*. Bandung: Mizan.
- Rivai, Veithzal & Andi Buchari. 2013. *Islamic Economics*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sari, Nia & Ratna Wardani. 2015. *Pengelolaan dan Analisis Data Statistika Dengan SPSS*. Yogyakarta:Deepublish.
- Sarwono, Jonathan. 2010. *Pintar Menulis Karangan Ilmiah-Kunci Sukses Dalam Menulis Ilmiah*. Yogyakarta: Cv Andi Offset.



Shihab, M. Quraish. 2007. *Membumikan Al Qur`An: Fungsi dan Peranan Wahyu Dalam Kehidupan Masyarakat*. Bandung: Mizan Pustaka.

Siregar, Syofian. 2014. *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Bumi Aksara.

....., Syofian. 2010. *Statistika Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta: Rajawali Pres

Sudjatmoko, Agung. 2009. *Cara Cerdas Menjadi Pengusaha Hebat*. Jakarta : Visimedia.

Sugiyono, 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Suharto, Edi . 2011. *Kebijakan Sosial Sebagai Kebijakan Publik*. Bandung Alfabeta.

Sujarweni, Wiratna. 2015. *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Supianto, 2015. *Hukum Jaminan Fidusia*. Yogyakarta :Garudhawaca.

Thomsett, Rob. 2006. *Radical Project Management*. Terjemahan Oleh Rudi M Tambunan, Jakarta: Erlangga.

Untara, Wahyu. 2014. *Kamus Bahasa Indonesia: Edisi Revisi*. Yogyakarta: Indonesia Tera.

Waridah, Ernawati . 2014. *Kamus Bahasa Indonesia untuk Pelajar, Mahasiswa, dan Umum*. Bandung : Ruang Kata.

Sumber lainnya:

<http://www.kemendagri.go.id>. Peraturan Pemerintah Nomor 39 Tahun 2012 Pasal 1 Ayat 2.

<http://www.kemendagri.go.id> Peraturan Pemerintah Nomor 39 Tahun 2012 Pasal 1 Ayat 1.

[www.bps.go.id](http://www.bps.go.id)

[Http://E-Journal.Ikip-Veteran.Ac.Id/Index.Php/EKONOMI/Article/Viewfile/180/192](http://E-Journal.Ikip-Veteran.Ac.Id/Index.Php/EKONOMI/Article/Viewfile/180/192) di  
Akses Tanggal 3/11/15 Pukul 21.13 Wib.

[Http://Eprints.Uny.Ac.Id/15123/1/07404241015-Riki%20Tri%20K-Skripsi.Pdf](http://Eprints.Uny.Ac.Id/15123/1/07404241015-Riki%20Tri%20K-Skripsi.Pdf) di Akses  
Tanggal 4/11/15 Pukul 21.45 Wib

[Http://Journal.Ipb.Ac.Id/Index.Php/Jurnalmpi/Article/View/7260](http://Journal.Ipb.Ac.Id/Index.Php/Jurnalmpi/Article/View/7260) di Akses Tanggal 4/1/15  
Pukul 22.35 Wib.